



Банковские гарантии

Вопрос

По каким критериям осуществляется классификация гарантий, выданных Банком, на финансовые гарантии (МСФО 9) и иные гарантии (МСФО 37)? Как следует учитывать с 01.01.2019 года иные гарантии: формируется ли по ним оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, отражаются ли по в бухгалтерском учете корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки?

Ответ

Финансовая гарантия представляет собой договор, согласно которому эмитент обязан произвести определенные выплаты с целью возмещения держателю инструмента убытка, понесенного им в связи с тем, что определенный должник не в состоянии совершить платеж в установленный срок в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

Отличают от финансовой гарантии – гарантии по договорам страхования, не входящие в сферу МСФО 9 – это, как правило, гарантии страховых компаний, в определенных условиях подпадающие по МСФО 4 (IFRS) 4 «Договоры страхования» в качестве договоров страхования (предоставление компенсации при наступлении страхового случая). К банкам данное исключение гарантий из МСФО 9 не применимо.

Остальные гарантии, выдаваемые банками, — как правило, финансовые.

МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в отношении гарантий может применяться держателем (бенефициаром) по гарантии.

Банки-гаранты с 1 января 2019 года должны формировать резерв по финансовым гарантиям по требованиям МСФО 9. Отсылка к МСФО 37 «Оценочные обязательства...», содержащаяся в МСФО 39, утрачивает актуальность.

МСФО 9:

4.2 Классификация финансовых обязательств

4.2.1 Организация должна классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

(а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами ПФИ, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

(b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия. К оценке таких финансовых обязательств применяются пункты 3.2.15 и 3.2.17;

(с) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:

(i) суммы резерва под убытки, и (ранее в МСФО 39 здесь была отсылка на МСФО 37)

(ii) первоначально признанной суммы (см. пункт 5.1.1) за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Вопрос

Какие методы оценки банковских гарантий бывают? Амортизированной стоимости и Справедливой стоимости через Прибыль и Убыток?

Ответ

Методы Амортизированной стоимости и Справедливой стоимости через Прибыль или Убыток не применимы для банковских гарантий на внебалансе, при этом методы оценки банковских гарантий на внебалансе и после предъявления существенно различаются, т.к. это разные ФИ.

В п.4.2.1. МСФО 9 перечислен ряд исключений для дальнейшей оценки по Амортизированной стоимости, в т.ч. финансовых гарантий (т.е. выданных банковских гарантий), стоимость которых оценивается по наибольшей из величин: оценочного резерва под убытки (ОРУ) или первоначально признанной суммы (полученного вознаграждения).

При выдаче банковской гарантии полученное вознаграждение относится на доход сразу в полной сумме, и оценивается РВП — оценка этих величин является одним из методов оценки банковских гарантий на внебалансе до истечения ее срока или предъявления банковской гарантии к оплате, и поскольку в бухучете отражаются обе величины (полученная премия за банковскую гарантию и РВП +/- ОРУ на отчетную дату), оценить стоимость выданной банковской гарантии можно как расчетную разницу между ними.

2

При предъявлении банковской гарантии к оплате она становится уже финансовым обязательством Банка перед бенефициаром по выплате ему суммы банковской гарантии, и одновременно финансовым активом в виде задолженности принципала перед Банком, и к таким финансовым инструментам применимы методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств по Амортизированной стоимости, а также резервы РВП и резерв под ОКУ (который влияет на Амортизированную стоимость), в случае их соответствия Бизнес Модели 1 (Удержание), или Справедливой стоимости через Прибыль и Убыток по Бизнес Модели 3 (Прочие). Но это уже не сама гарантия, а требования/обязательства по предъявленным к оплате гарантиям.

Без Амортизированной стоимости, только по Справедливой Стоимости, см. МСФО 9, п.4.2.1., где перечислены исключения для дальнейшей оценки по Амортизированной стоимости, в т.ч. выданных банковских гарантий, стоимость которых оценивается по наибольшей из величин: оценочного резерва под убытки (ОРУ) или первоначально признанной суммы (полученного вознаграждения). Поскольку в бухучете отражаются обе величины (полученная премия за гарантию и оценочный резерв), Справедливая стоимость выданной банковской гарантии является расчетная разница между ними.

На отчетную дату рассчитывается резерв ОРУ и при наличии разниц между текущим резервом по банковской гарантии и полученной премии делаются проводки: «Уменьшение (корректировка) стоимости договора банковской гарантии отражается бухгалтерской записью Дт 47465 «Корректировка резервов на возможные потери» Кт 70601 «Доходы»; Увеличение (корректировка) стоимости договора банковской гарантии отражается бухгалтерской записью: Дт 70606 «Расходы» — Кт 47466 «Корректировка резервов на возможные потери».

3

Вопрос

Что включается в расчет денежных потоков по Банковским гарантиям?

Ответ

Денежный поток не рассчитывается по выданным банковским гарантиям, учтенным на внебалансе. Стоимость банковской гарантии на внебалансе — это размер полученного вознаграждения и резерва ОРУ, сформированного на отчетную дату.

При предъявлении банковской гарантии к оплате она становится уже финансовым обязательством Банка перед бенефициаром по выплате ему суммы банковской гарантии, и одновременно финансовым активом в виде задолженности принципала перед Банком, и к ним применимы методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств по Амортизированной стоимости, а также резервы РВП и резерв под ОКУ на отчетную дату (который влияет на Амортизированную стоимость).

4

Вопрос

В инструкции 605-п нет упоминания о переоценки банковских гарантий, но счета в 579-п присутствуют (47457/47463). Опишите пожалуйста учет переоценки.

Ответ

Из ответа Банка России:

По вопросу 10.3.

Согласно пункту 4.2.2 МСФО (IFRS) 9 при первоначальном признании финансового обязательства кредитная организация может по собственному усмотрению классифицировать финансовое обязательство без права последующей реклассификации как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для этих целей Положением N 605-П предусмотрены балансовые счета N 47457 «Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток», N 47463 «Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Контакты



Обратитесь к представителям нашей компании для получения консультаций по интересующим Вас вопросам.

Алексей Терехов

Вице-президент, Партнер

E bank@fbk.ru

T +7 495 737-53-53

Анастасия Терехина

Старший Менеджер. Департамент аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам

E TerekhinaA@fbk.ru

T +7 495 737-53-53



ФБК
Grant Thornton